

2025--2025 年初级银行从业资格之初级银行管理
综合检测试卷 A 卷含答案

单选题（共 45 题）

1.·2025 年真题）下列选项中，不属于商业银行终止原因的是（ ）。

- A. 因解散而终止
- B. 因被撤销而终止
- C. 因被宣告破产而终止
- D. 因被兼并而终止

【答案】 D

2、下列不符合《商业银行稳健薪酬监管指引》要求的是()。

- A. 商业银行应制定有利于本行战略目标实施和竞争力提升与人才培养、风险控制相适应，的薪酬机制
- B. 商业银行应确保可变薪酬总额不会弱化本行持续增加资本基础的能力
- C. 商业银行绩效薪酬应体现充足的各类风险与各项成本抵扣和银行可持续发展的激励约束要求
- D. 商业银行应建立有效薪酬监督机制，鼓励为员工或允许员工对递延兑现部分的薪酬购买薪酬保险、责任险等避险措施，以降低薪酬与风险的关联性

【答案】 D

3、强化公司治理和()是降低操作风险的有效手段。

- A. 自我约束
- B. 外部监督
- C. 内部控制
- D. 市场监管

【答案】 C

4、我国的货币政策目标是()。

- A. “保持进出口稳定，并以此促进经济增长”
- B. “保持人民币持续升值，并以此促进经济增长”
- C. “保持货币币值稳定，并以此促进经济增长”
- D. “保持汇率稳定，并以此促进经济增长”

【答案】 C

5、下列关于信托的基本分类说法错误的是()。

- A. 根据信托目的的性质不同，可以分为私益信托和公益信托
- B. 根据委托人和受益人是否为同一人，可以将私益信托分为自益信托和他益信托
- C. 根据信托的设立是否需要委托人的意思表示，可以将信托区分为意定信托和非意定信托
- D. 根据委托人是否为营利性信托机构，可以将信托区分为民事信托和营业信托

【答案】 D

6、银行业金融机构实施全面风险管理应当遵循的基本原则是()。

- A. 匹配性原则、制衡性原则、独立性原则、有效性原则
- B. 匹配性原则、全覆盖原则、独立性原则、有效性原则
- C. 匹配性原则、全覆盖原则、重要性原则、有效性原则
- D. 制衡性原则、全覆盖原则、独立性原则、有效性原则

【答案】 B

7、下列不属于针对代理业务操作风险采取的风险控制措施的是()。

- A. 开发和运用风险量化模型，引入和应用必要的业务管理系统，对资金交易的收益与风险进行适时、审慎的评价
- B. 加强业务宣传及营销管理，坚守诚实守信原则
- C. 加强产品开发管理，编制新产品开发报告，建立新产品风险跟踪评估制度
- D. 设立专户核算代理资金，完善代理资金的拨付、回收、核对等手续，防止代理资金被挤占挪用，确保专款专用

【答案】 A

8、同业拆借业务是通过全国统一的同业拆借网络进行的()资金融通行为。

- A. 无担保
- B. 无抵押
- C. 有担保
- D. 有抵押

【答案】 A

9、《商业银行风险监管核心指标》(银监发[2005]89号)规定，商业银行累计外汇敞口头寸不得超过资本净额的()。

- A. 50%
- B. 25%
- C. 33%
- D. 20%

【答案】 D

10、以下不属于我国商业银行内部控制的目标的是()。

- A. 保证国家有关法律及规章的贯彻执行
- B. 保证商业银行发展战略和经营目标的实现
- C. 保证商业银行风险管理的有效性
- D. 保证商业银行经营效率和效果

【答案】 D

11、下列关于绿色信贷合规审查的说法中，错误的是()。

- A. 银行业金融机构应当对拟授信客户进行严格的合规审查
- B. 银行业金融机构应当加强授信尽职调查，必须寻求合格、独立的第三方和相关主管部门的支持
- C. 银行业金融机构应当对不同行业的客户特点，制定环境和社会方面的合规文件清单和合规风险审查清单
- D. 银行业金融机构应当确保客户提交的文件和相关手续的合规性、有效性和完整性

【答案】 B

12、（2019 年真题）债券回购是由债券的（ ）再次购回债券的交易行为。

- A. “卖方”（逆回购方）向“买方”（正回购方）
- B. “买方”（正回购方）向“卖方”（逆回购方）
- C. “卖方”（正回购方）向“买方”（逆回购方）
- D. “买方”（逆回购方）向“卖方”（正回购方）

【答案】 C

13、（ ）是商业银行时刻面临的，但又难以通过量化或可控的方法控制的风险，需要引起充分重视。

- A. 操作风险
- B. 声誉风险
- C. 市场风险
- D. 战略风险

【答案】 B

14、（ ）是指商业银行设计并确定自身形象，决定向客户提供何种产品的行为过程。

- A. 目标市场
- B. 市场细分
- C. 市场定位
- D. 银行形象定位

【答案】 C

15、商业银行开展同业业务实行专营部门制，由（ ）建立或指定专营部门负责经营。

- A. 人民银行总行
- B. 商业银行行长
- C. 人民银行当地支行
- D. 法人总部

【答案】 D

16、汽车金融公司是指经中国银保监会批准设立的，为中国境内的汽车（ ）提供金融服务的非银行金融机构。

- A. 销售者及生产者

古之立大事者，不惟有超世之才，亦必有坚忍不拔之志。——苏轼

- B. 购买者及销售者
- C. 购买者及生产者
- D. 赎买者、销售者及生产者

【答案】 B

17、假设某商业银行的五级贷款分类情况为：正常类贷款 150 亿，关注类贷款 40 亿，次级类贷款 5 亿，可疑类贷款 4 亿，损失类贷款 1 亿，那么该商业银行的不良贷款率等于（ ）。

- A. 3%
- B. 4%
- C. 5%
- D. 10%

【答案】 C

18、促进产业技术进步的政策是（ ）。

- A. 产业结构政策
- B. 产业组织政策
- C. 产业技术政策
- D. 产业布局政策

【答案】 C

19、（2019 年真题）下列关于商业银行委托贷款的说法中，错误的是（ ）。

- A. 商业银行应按照“谁委托谁付费”的原则向委托人收取代理手续费
- B. 商业银行应将委托贷款业务与自营业务严格区分
- C. 由商业银行承担信用风险

不飞则已，一飞冲天；不鸣则已，一鸣惊人。——《韩非子》

D. 商业银行应对委托贷款业务实行分级授权管理

【答案】 C

20、假设某商业银行的五级贷款分类情况为：正常类贷款 150 亿，关注类贷款 40 亿，次级类贷款 5 亿，可疑类贷款 4 亿，损失类贷款 1 亿，那么该商业银行不良贷款的总额为（ ） 亿。

A. 200

B. 5

C. 10

D. 50

【答案】 C

21、（2018 年真题）下列关于信托设立的说法中，错误的是（ ）。

A. 设立信托必须有合法的信托目的

B. 信托财产应当是受益人合法所有的财产

C. 设立信托必须有确定的信托财产

D. 设立信托应当采取书面形式

【答案】 B

22、商业银行应按照（ ）的原则，规范固定资产贷款审批流程。

A. 审贷分离、分级审批

B. 审贷分离、联合审批

C. 审贷结合、联合审批

D. 审贷结合、分级审批

【答案】 A

23、下列关于内部评级法下的合格保证的说法中，正确的是（ ）。

- A. 商业银行采用内部评级法高级法，对合格保证人的类别有限制，应书面规定保证人类型的认定标准和流程
- B. 采用内部评级法初级法的商业银行，允许有条件的保证，应充分考虑潜在信用风险缓释减少的影响
- C. 保证人所在国或注册国应设有外汇管制，商业银行应确保保证人履行债务时，可以获得资金汇出汇入的批准
- D. 保证应为书面形式，且保证数额在保证期限内有效

【答案】 D

24、下列不属于税收的特征（ ）。

- A. 社会性
- B. 固定性
- C. 强制性
- D. 无偿性

【答案】 A

25、（2019 年真题）银行业从业人员可以从事的行为是（ ）。

- A. 向反洗钱监测中心报送可疑报告
- B. 参与非法集资、地下钱庄
- C. 利用内幕信息进行交易
- D. 操纵市场

【答案】 A

26、（ ）是指委托人提供资金，由商业银行（受托人）根据委托人确定的借款人、用途、金额、币种、期限、利率等代为发放、协助监督使用、协助收回的贷款，不包括现金管理项下委托贷款和住房公积金项下委托贷款。

- A. 自营贷款
- B. 委托贷款
- C. 特定贷款
- D. 信用贷款

【答案】 B

27、我国商业银行的存款包括（ ）存款和外币存款两大类。

- A. 人民币
- B. 金币
- C. 辅币
- D. 主币

【答案】 A

28、下列关于金融犯罪的说法中，不正确的是（ ）。

- A. 金融犯罪的主观方面只能是故意
- B. 金融犯罪的犯罪主体只能是自然人
- C. 金融犯罪侵犯的客体是金融管理秩序，客观方面表现为违反金融管理法规
- D. 金融犯罪主要包括破坏金融管理秩序罪和金融诈骗罪两大类

【答案】 B

29、（2017 年真题）审慎确认操作风险损失，进行客观、公允统计，准确计量损失金额，避免出现多计或少计操作风险损失的情况，这是中国银行业监督管理委员会对商业银行制定操作风险损失数据收集统计实施细则规定中的（ ）。

- A. 重要性原则
- B. 谨慎性原则
- C. 及时性原则
- D. 统一性原则

【答案】 B

30、下列关于商业银行创新的风险管理要求的说法中，错误的是（ ）。

- A. 商业银行应建立与各类金融创新业务性质及规模相适应的完善的内部控制制度
- B. 商业银行董事会和高级管理层应将金融创新活动的风险管理纳入全行统一的风险管理体系
- C. 商业银行应制定完善的风险管理政策、程序和风险限额
- D. 董事会负责制订业务应急性计划，高级管理层负责制订业务连续性计划

【答案】 D

31、非现场监管的基本程序不包括（ ）。

- A. 风险评估
- B. 现场检查联动
- C. 专项检查
- D. 制定监管计划

【答案】 C

32、对于监督发现的内部控制缺陷，说法不正确的是（ ）。

- A. 建立报告和信息反馈制度
- B. 建立内部控制问题整改机制
- C. 落实整改承担直接责任
- D. 建立内部控制管理责任制

【答案】 C

33、下列不属于金融衍生品交易品种的是（ ）。

- A. 汇率期货
- B. 利率期货
- C. 股指期货
- D. 交叉期货

【答案】 D

34、大额存单的投资人不包括（ ）。

- A. 个人
- B. 非金融企业
- C. 证券公司
- D. 机关团体

【答案】 C

35、首席审计官和内部审计部门在审计事项结束后，不需要向董事会和高级管理层主要负责人报送的是（ ）。

- A. 审计概况

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/007155165035010025>